

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием акционеров
АО БАНК «Объединенный капитал»
Протокол № 73 от « 25 » мая 2016г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

(АО Банк «Объединенный капитал»)

За 2015 год

(начавшийся 01.01.2015 и закончившийся 31.12.2015г.)

Санкт-Петербург
2016 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Акционеры и Совет директоров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

Аудитор: ООО «Балтийский аудит»:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

Место нахождения: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А

Фактическое место нахождения: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 13.12.1993 г. регистрационный номер: №2611.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №003196362 от 18.10.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800003505.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);



- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают



достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;



2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками. В течение 2015 года в Банке действовала система отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющая обеспечить руководству Банка своевременное принятие мер по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«25» апреля 2016 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОРНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ". АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	392 066	471 042
2.1	Обязательные резервы	7	948 722	678 687
3	Средства в кредитных организациях	7	167 740	584 483
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	9 522 241	7 303 473
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	12 063 271	6 716 883
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1 968 138	1 108 056
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	10	3 236 481	2 615 011
9	Отложенный налоговый актив		57 591	57 591
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		199 376	0
11	Прочие активы	11	7 333	8 607
12	Всего активов	12	56 352	185 144
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	13	762	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	24 421 505	15 340 182
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	2 421 974	7 376 422
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	15	55 441	855 691
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 063
19	Отложенное налоговое обязательство		345 928	0
20	Прочие обязательства	16	237 993	97 078
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	7 080	20 038
22	Всего обязательств		25 068 709	16 318 052
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	17	764 000	764 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	17	2 182 538	2 182 538
26	Резервный фонд	18	20 109	10 100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-143 625	-552 634
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		412 438	222 262
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		147 402	200 176
31	Всего источников собственных средств		3 382 862	2 826 442
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	19	3 590 980	324 383
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19	128 454	12 420
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

Начальник планово-экономического управления

Телефон:

25-04-2016

Сообщение к отчету:

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20	1 166 532	999 498
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	20	341 058	451 364
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20	544 799	292 919
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	20	280 675	255 215
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20	625 126	507 702
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	20	1 061	338
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	591 947	493 518
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	20	32 118	13 846
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20	541 406	491 796
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-350 467	-130 864
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	26	-2 805	-249
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		190 939	360 932
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	-173 219	-131 257
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	21	-16 799	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	-718 008	7 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	1 051 376	28 516
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	23	68 941	44 533
13	Комиссионные расходы	23	23 262	16 774
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	26	12 743	38 657
17	Прочие операционные доходы	24	669	617
18	Чистые доходы (расходы)		393 380	333 137
19	Операционные расходы	25	106 546	103 705
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		286 834	229 432
21	Возмещение (расход) по налогам	27	139 432	29 256
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		147 402	200 176
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		147 402	200 176

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

Начальник планово-экономического управления

Телефон 325-9495

25-04-2016

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO 40	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер) 31978076 2611

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			4	5		
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	28	4 908 803	1 642 441	3 266 362	
1.1	Источники базового капитала:	28	3 378 185	199 885	3 178 300	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	28	763 940	-20	763 960	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	28	763 800	0	763 800	
1.1.1.2	привилегированными акциями	28	140	-20	160	
1.1.2	Эмиссионный доход	28	2 181 698	-280	2 181 978	
1.1.3	Резервный фонд	28	20 109	10 009	10 100	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	28	412 438	190 176	222 262	
1.1.4.1	прошлых лет	28	412 438	190 176	222 262	
1.1.4.2	отчетного года	28	0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	28	16	16	0	
1.2.1	Нематериальные активы	28	6	6	0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы	28	0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	28	0	0	0	
1.2.4	Убытки:	28	0	0	0	
1.2.4.1	прошлых лет	28	0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года	28	0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	28	0	0	0	
1.2.5.1	несущественные	28	0	0	0	
1.2.5.2	существенные	28	0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	28	0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	28	10	10	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	28	0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	28	0	0	0	

1.3	Базовый капитал	28	3 378 169	199 869	3 178 300
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		10	10	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	28	3 378 169	199 869	3 178 300
1.8	Источники дополнительного капитала:	28	1 530 634	1 442 572	88 062
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	28	72 980	-15 082	88 062
1.8.3.1	текущего года	28	72 980	-15 082	88 062
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	28	1 457 654	1 457 654	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	28	1 530 634	1 442 572	88 062	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		24 661 042	8 164 723	16 496 319	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		24 661 042	8 164 723	16 496 319	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24 661 042	8 164 723	16 496 319	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		13.7	X	19.3	
3.2	Достаточность основного капитала		13.7	X	19.3	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		19.9	X	19.8	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		25 450 193	25 342 755	19 172 730	17 948 959	17 857 385	13 924 744	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 070 788	3 070 788		2 334 432	2 334 432	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 040 788	3 040 788	0	1 299 729	1 299 729	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 462 623	3 462 623	692 525	1 598 420	1 598 420	319 684	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		658 279	658 279	329 140	638 946	638 946	319 473					
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		18 258 503	18 151 065	18 151 065	13 377 161	13 285 587	13 285 587					
1.4.1	корреспондентские счета в кредитных организациях		9 478 378	9 478 378	9 478 378	7 258 578	7 258 578	7 258 578					
1.4.2	долговые обязательства нерезидентов		4 231 290	4 231 290	4 231 290	1 807 710	1 807 710	1 807 710					
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0					
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	0	0	0	0	0	0	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 443	12 443	11	0	0	0					
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0					
2.1.2	требования участников клиринга		12 443	12 443	11	0	0	0					
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 608 770	3 083 904	4 405 254	1 435 810	1 253 683	1 874 203					
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		616 227	592 993	652 292	855	839	923					
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		41 948	41 948	54 533	29 935	29 935	38 916					
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 940 611	2 448 979	3 673 469	1 405 020	1 222 909	1 834 364					
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		9 984	9 984	24 960	0	0	0					
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0					
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0					
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0					
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0					
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0					
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0					
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0					
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0					
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		621 593	614 513	177 291	657 627	637 590	73 585					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		128 454	128 328	147 265	12 420	11 487	8 686					
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0					
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		145 835	145 835	30 026	320 824	320 824	64 899					
4.4	по финансовым инструментам без риска		347 304	340 350	0	324 383	305 279	0					
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0					

Подраздел 2.2. Операционный риск _____ тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		52 306	28 704
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		348 705	191 361
6.1.1	чистые процентные доходы		310 987	169 368
6.1.2	чистые непроцентные доходы		37 718	21 993
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		245 020	264 987	
7.1	процентный риск, всего,		0	0	
7.1.1	общий		0	0	
7.1.2	специальный		0	0	
7.2	фондовый риск, всего,		0	0	
7.2.1	общий		0	0	
7.2.2	специальный		0	0	
7.3	валютный риск		246 020	264 987	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		630 647	337 024	293 623	
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		622 850	349 892	272 958	
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		717	90	627	
1.4	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7 080	-12 958	20 038	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	28	3 378 169	3 378 168	3 372 455	3 304 904
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	28	28 506 912	23 962 296	19 340 538	14 246 419
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28	11.9	14.1	17.4	21.8

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	1 093 305	, в том числе вследствие:	
1.1. выдачи суд	404 964		
1.2. изменения качества суда	393 299		
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	210 796		
1.4. иных причин	84 246		

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	743 413	, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных суд	575		
2.2. погашения суда	215 215		
2.3. изменения качества суда	287 011		
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	75 392		
2.5 иных причин	155 220		

Марихина В.В.
 Ставрова Е.Н.
 Волкова В.А.

Марихина В.В.
Ставрова Е.Н.

Председатель Правления
 АО «Объединенный банк»
 И.О. главного бухгалтера
 М.П. Банк
 Начальник планово-экономического управления
 Телефон 325-9495
 25-04-2016 Петербург



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31978076	2611

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.ГЖАТСКАЯ,21-2,ЛИТ.АКод формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5		19.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	13.7	19.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	29	10	19.9	19.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	29	15	135.8	82.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	29	50	135.8	98.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	29	120	61.8	57.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	29	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	29	800	199.0	175.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам	29	50	0.9	1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	29	3	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	29	25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансово

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28 451 571
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		211 326
7	Прочие поправки		169 481
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового		28 493 416

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		28 172 841
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		28 172 825

Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ,	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	614 512
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	403 186
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	211 326
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 378 169
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,	28 506 912
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21),	11.9

Председатель Правления
 И.О. Главного бухгалтера
 М.П. *
 АО Банк «Объединенный капитал»
 Начальник планово-экономического управления
 325-8495
 25-04-2016
 Санкт-Петербург

МФ
СЗ
 Марихина В.В.
 Ставрова Е.Н.
 Волкова В.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	30	-273 984	167 013
1.1.1	проценты полученные		1 173 263	935 903
1.1.2	проценты уплаченные		-483 089	-636 611
1.1.3	комиссии полученные		68 663	44 378
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 007	-16 094
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-16 799	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-718 008	7 913
1.1.8	прочие операционные доходы		669	490
1.1.9	операционные расходы		-107 187	-92 477
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-168 489	-76 489
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	30	204 192	8 238 237
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		416 743	-277 100
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 199 869	6 025 933
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-201 234	1 680
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		762	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 668 284	1 612 431
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-800 098	853 085
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		319 604	22 208
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	30	-69 792	8 405 250
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	30	-1 629 131	-4 104 307
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	30	1 338 698	1 017 278
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	30	17 322	18 407
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		31 935	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30	-1 512	-7 168
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	13
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-242 688	-3 075 777
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	30	9	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		9	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30	3 139 041	1 813 399
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 826 570	7 142 872
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 868 719	725 847
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		10 695 289	7 868 719

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П. Санкт-Петербург

25-04-2016

325-9495

25-04-2016

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Годовому Отчету
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2015 год

г. Санкт-Петербург
2016 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	4
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	6
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4	Расшифровка проводок СПОД за 2015 год	8
5	Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию	9
6	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	9
	<i>Сопроводительная информация к формам отчетности:</i>	
	Сопроводительная информация к форме 0409806	
7	Денежные средства и их эквиваленты	13
8	Ссудная задолженность	14
9	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
10	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
12	Прочие активы	17
13	Средства кредитных организаций	18
14	Средства клиентов	18
15	Выпущенные долговые обязательства	19
16	Прочие обязательства	19
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	20
18	Резервный фонд	20
19	Внебалансовые обязательства	21
	Сопроводительная информация к форме 0409807	
20	Процентные доходы и расходы	21
21	Операции с ценными бумагами	21
22	Операции с иностранной валютой	22
23	Комиссионные доходы и расходы	22
24	Прочие операционные доходы	23
25	Операционные расходы	23
26	Изменение резервов	23
27	Начисленные налоги	24
28	Сопроводительная информация к форме 0409808	24
29	Сопроводительная информация к форме 0409813	27
30	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814	27
31	Информация о принимаемых Банком рисках	28
32	Информация о сделках по уступке прав требований	36
33	Информация о сегментах деятельности Банка	37
34	Информация об операциях со связанными сторонами	37
35	Информация о выплатах управленческому персоналу Банка	39
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	41
Таблица П-2	Привлеченные средства	41
Таблица	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания	42

П-3.1	резерва на возможные потери за 2015г.	
Таблица П-3.2	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери за 2014г.	43
Таблица П-4.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	44
Таблица П-4.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	44
Таблица П-5.1	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2014г.	45
Таблица П-5.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2015г.	46

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Место нахождения Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

В соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 30.11.2015 (Протокол № 72) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования изменены на Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» АО Банк «Объединенный капитал». Также были внесены изменения в Устав касающиеся место нахождения Банка. Устав в новой редакции был зарегистрирован после окончания отчетного года (05.02.2016).

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица №1

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.01.2016 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2015 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Павловский Алексей Владимирович

В 2015 году из состава Совета директоров Банка выбыл Павловский А.В. Вместо него в Совет Директоров вошла Веселова М.П. (Решение внеочередного общего Собрания акционеров Банка Протокол № 69 от 12.01.2015г.)

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

Правление Банка:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка.

Члены правления акциями Банка не владеют.

Численность работников Банка на 01.01.2016г составляет 63 человека (по состоянию на 01.01.2015г- 58 человек)

На 01.01.2016г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «ПРЦ»;
- НКО ЗАО «НРД»;
- Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России";
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- АО "Международный банк Санкт-Петербурга"

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

Банк не имеет оценки рейтинговых агентств.

2. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат

В основе деятельности Банка лежит обслуживание клиентов. Поэтому Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. За счет внимательного отношения ко всем клиентам и четкой квалифицированной работы персонала Банк обеспечивает свой рост в условиях весьма жесткой конкурентной борьбы на рынке банковских услуг.

Преобладающие виды деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовые результаты в отчетном году:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей. Данные за отчетный год и предыдущий, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.01.2016 год составили 28 451 571 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя почти на 49% (19 144 494 тыс. руб. за 2014 год). Такое увеличение активов связано с ростом средств на счетах клиентов в отчетном году и значительным увеличением кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Состав активов баланса по сравнению с 2014 годом перераспределился следующим образом: суммы остатков на счетах НОСТРО на 01.01.2016г. увеличились в денежном выражении на 30% и составили - 33,47% от общей стоимости активов (для сравнения – в прошлом году было 38,15%), вложения в ценные бумаги увеличились почти на 40%, что почти не повлияло на их долю в общей структуре активов относительно прошлого года - 18,29% от стоимости активов (в прошлом году 19,45%), а чистая ссудная задолженность по сравнению с прошлым годом в денежном выражении увеличилась почти 2 раза, а в процентном отношении составила 42,4% от стоимости активов (в прошлом году – 35.1%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили 4,71% от общего числа активов (в прошлом году около 6%). Налоговый актив – 0,7%. Основные средства и прочие активы – 0,22%.

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (включая кредитные организации) на их расчетных счетах и в депозитах. Остатки на этих счетах увеличились в денежном выражении относительно прошлого года на 59% и составили 24 421 505 тыс. руб., что соответствует доле в 85,84% от общего объема пассивов (прошлый год - 15 340 182 тыс. руб. и 80% соответственно). Источники собственных средств - 11,89% (прошлый год - 15%), выпущенные долговые обязательства Банка - 0,19%, отложенное налоговое обязательство - 1,22%, прочие обязательства - 0,84%.

Прошедший 2015 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 147 402 (в 2014 году 200 176) тыс. рублей, этот показатель меньше аналогичного за предыдущий год почти на 26%.

По состоянию на 01 января 2016 года в банке открыто 690 счетов клиентов - юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 8 806 871 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2016 года составило: счетов по договору банковского вклада - 131, счетов по договору банковского счета - 5 552 с общим объемом средств 2 368 120 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 3 743, с суммой средств на них 77 540 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке. За 2015 год открыто юридическим лицам 136 счетов. Значительно возросли остатки на счетах юридических лиц на конец отчетного года по сравнению с 2014 годом. Прирост составил 57% (3 198 905 тыс. руб.). Средний прирост счетов, открытых физическим лицам по договору банковского счета, в месяц составил примерно 50 счетов. За год их количество увеличилось на 618 штук. Из них счетов по обслуживанию банковских карт - 254 штуки.

Согласно решению общего годового собрания акционеров от 19.05.2015 года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2014 года в сумме 10 009 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда Банка, остальная часть в размере 190 167 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2014 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2015 году не расходовались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г и № 3081-У и от 25.10.2013г.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности - тысячи рублей.

Главным бухгалтером Банка обеспечена сверка всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязка всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Дата раскрытия информации на сайте АО Банк «Объединенный капитал» не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, данные отчетного года и предыдущего вполне сопоставимы.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих пояснениях.

На уменьшение прибыли отчетного года (по сравнению с прибылью, отраженной в отчете о прибылях и убытках по ф.0409102) оказало влияние наступление в период составления финансового отчета корректирующих событий после отчетной даты (СПОД):

- отражение расходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2015 году по методу начисления, на общую сумму 2 932 тыс. рублей;
- отражение доходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2015 году по методу начисления, на общую сумму 8 тыс. рублей;
- отражение расходов по налогу на прибыль по гос./муниципальным ценным бумагам за 2015 год на сумму 813 тыс. рублей;
- отражение отложенных налоговых обязательств, учитываемых на счетах по учету финансового результата, на сумму 52 332 тыс. рублей.

Также необходимо отметить влияние корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) по отражению отложенных налоговых обязательств, учитываемых на счетах по учету добавочного капитала, на сумму 50 680 тыс. рублей.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, по сравнению с отчетным годом на дату подписания годового отчета, касаются отражения в бухгалтерском учете имущества и вознаграждения сотрудников.

В отчетном году существенных ошибок за прошлые периоды выявлено не было. Допущений и источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода не было.

4. Расшифровка проводок СПОД за 2015 год:

Увеличение доходов за 2015 год по следующим статьям:

7 292.50	на сумму комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию
1 064.00	Комиссия, полученная за перевод валютных средств

Увеличение расходов за 2015 год по следующим статьям:

38 457.08	Арендная плата
747 917.25	Расходы по проведению платежей
59 097.34	Комиссия по брокерским договорам
2 500.00	Расходы на рекламу
24 899.56	Расходы по услугам связи
1 998 288.00	Расходы по страховым взносам в фонд обязат. страхов. вкладов
28 585.17	НДС, относимый на себестоимость
3 600.00	Комиссии банков-корреспондентов за расчетное обслуживание
28 679.60	Комиссия по операциям Росинкас по перевозке ценностей
813 079.00	Налог на прибыль 15%, уплаченный по гос. ценным бумагам
52 331 930.07	Отложенный налог на прибыль

Уменьшение добавочного капитала за 2015 год:

50 680 001.51	Отложенные налоговые обязательства, относимые на добавочный капитал
---------------	---

5. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

2015 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 19.2985075 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 147 402 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = 7 638 000 штук.

2014 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 26.2079078 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 200 176 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = 7 638 000 штук.

Корректировка для расчета базовой (разводненной) прибыли не применялась.

6. Принципы учетной политики при составлении отчетных форм

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентском счете Банка в Центральном Банке России, включая обязательные резервы.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Центральном Банке России, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой эквиваленты денежных средств на корреспондентских счетах, это краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете по цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о Порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Под вложениями в ценные бумаги, удерживаемыми до погашения, понимаются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долговые обязательства отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается

сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая НДС).

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). К ним в частности относятся: патенты, лицензии, «ноу-хау», программные продукты с исключительным правом их использования.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретенных материальных запасов относится на расходы по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

Земля не подлежит амортизации

Амортизация начисляется линейным методом равномерного списания в течение срока полезного использования основных средств с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1	Кап. вложения в здания	50	0,17
2	Сейфы и аналогичное	20	0,41
3	Коммутаторы (маршрутизаторы)	7	1,18
4	Мебель (оборудование)	5	1,64
5	АРМы, компьютерное оборудование	3	2,7
6	Автотранспорт	3	2,7
7	Прочее оборудование	2	4,0

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения. Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Прочие обязательства

Отражаются суммы обязательств Банка по оплате процентов, авансы по расчетам с поставщиками и подрядчиками, бюджетом, доходы будущих периодов и прочие аналогичные выплаты.

Формирование резервов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004г. и № 283-П от 20 марта 2006г.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по выдаче кредитов (кредитные линии). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), такие доходы учитываются на внебалансовых счетах без отражения их в отчете о прибылях и убытках. (о финансовом результате).

Налоги

В финансовой отчетности отражены расходы по налогам соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогам в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоги, согласно декларациям за отчетный период.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сопроводительная информация к формам отчетности

Сопроводительная информация к форме 0409806

7. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		2015	2014
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	392 066	471 042
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	780 982	94 204
	Корреспондентские счета в банках, из них:	9 522 241	7 303 473
	Российской Федерации	9 522 241	7 303 473

	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	10 695 289	7 868 719

Таблица №3

		2015	2014
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	50 934	118 512
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	116 806	465 971
	Итого обязательных резервов:	167 740	584 483

Значительное снижение остатков по счетам обязательных резервов, депонированных в Банке России, связано с тем, что в 2015 году Банк принял решение при расчете размера обязательных резервов применять коэффициент усреднения 0,8. Таким образом необходимый остаток поддерживается в основном на корсчете в Банке России.

8. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов - основное направление деятельности Банка и основной источник дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово-устойчивых заемщиков.

В 2015 году Банк продолжил активно работать на рынке кредитования и наращивать клиентскую базу. В итоге доля кредитов физическим и юридическим лицам в кредитном портфеле выросла на 60%. Также произошел значительный (в 2 раза) прирост в объеме МБК. Частично рост кредитных портфелей юридических и физических лиц и МБК объясняется значительным увеличением курса валют (доллар США вырос на 16,6243 руб., а евро на 11,3545 руб. на конец 2015 года относительно конца 2014 года), т.к. доля валютных кредитов составляет около 36%.

В 2015 году Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 254 457 млн. руб., 223 млн. долларов США и 14 млн. евро (510 151 млн. руб. и 175 млн. долларов США. в 2014 году). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО Банк "ФК Открытие" и т.п. В Банке существует регламент «Проведения оценки финансового положения (кредитоспособности) банков-резидентов Российской Федерации, и выдача МБК осуществляется при условии, что банк-контрагент относится только к первой категории качества, и в рамках лимита риска. Лимиты риска устанавливаются при заключении Генерального соглашения с контрагентами, утверждаются Советом Директоров Банка и корректируются в дальнейшем ежеквартально.

В таблице № 4 представлены ссудная задолженность Банка, включая МБК, в разрезе валют и сроков до погашения:

Таблица № 4

Валюта кредита/ сроки до погашения	Просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО, кредитов, тыс.руб.
Рубли	17 217	4 406 203	134 897	197 267	765 021	2 096 995	7 617 600
Доллары	0	1 311 896	20 410	81 443	210 620	2 159 841	3 784 210

Евро	37	966	19609	1118662	49309	92 534	1 281 117
ИТОГО	17 254	5 719 065	174 916	1 397 372	1 024 950	4 349 370	12 682 927

Анализ и сведения по ссудной задолженности за отчетный год со сравнительной информацией за прошлый отчетный год представлены в таблицах П-1, П-3.1, П-3.2, 28, 29 (ст.5 формы 0409806).

9. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи

В 2015 года Банк активно совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации VTB CAPITAL S.A., Veb Finance, SB Capital, Gaz Capital S.A., LUKOIL int Finance, GPB Eurobond Finance PLC номинированные в долларах США.
- были реализованы из портфеля «для продажи» ОФЗ МинФин РФ в валюте РФ. Чистые убытки от операций составили 173 219 тыс.руб.

Банк планирует продолжить работу по вложению свободных денежных средств в высоконадежные ценные бумаги. Основная доля вложений придется на ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ.

Таблица №5

		2015	2014
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.00%, погашение 2017 год) в USD (страна Люксембург)	443 536	0
	Еврооблигации Veb Finance (купон 5.45%, погашение 2017 год) в USD (страна Ирландия)	143 617	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.18%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	214 518	0
	Еврооблигации Gaz Capital S.A. (купон 9.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	729 943	0
	Еврооблигации LUKOIL int Finance (купон 7.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Нидерланды)	212 846	0
	Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (купон 4.96%, погашение 2019 год) в USD (страна Ирландия)	218 328	0
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2021 год)	0	753 121
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2022 год)	0	767 516
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	1 962 788	1 520 637
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	11 462	0
	Переоценка Veb Finance	2 033	
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	(1 502)	0
	Переоценка Gaz Capital S.A.	(2 947)	0
	Переоценка LUKOIL int Finance	(988)	0
	Переоценка GPB Eurobond Finance PLC	(2 708)	0
	Переоценка Минфин РФ	0	412 581
	<i>Итого переоценка</i>	5 350	412 581
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличие для продажи</i>	1 968 138	1 108 056

10. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2015 году были погашены еврооблигации OR-ICB. Иные операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в течении отчетного года на совершались.

Таблица №6

		2015	2014
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год) в USD (страна Люксембург)	0	27 133
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	517 928	398 176
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	700 095	532 409
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	315 050	241 708
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	422 796	323 676
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	622 333	526 317
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	658 279	565 592
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	3 236 481	2 615 011
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 236 481	2 615 011

Просрочек по гашению купона не было, активы отнесен к 1 категории качества.

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Все основные средства и имущество Банка используются в его основной деятельности. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка не производится.

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию за 31 декабря 2015 года следующая:

Таблица №7

2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Нематериальные активы
Балансовая стоимость ОС	18 907	14 707	1 548	2 635	17
Амортизация	(11 583)	(8 891)	(353)	(2 338)	(1)
Остаток на конец года	7 324	5 816	1 195	297	16
Склад	9	9	-	-	0
Резерв	0	0	0	0	0
Итого имущества	7 333	5 825	1 195	297	16

Структура статьи ст.10 ф.0409806 по состоянию за 31 декабря 2014 года следующая:

Таблица №8

2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Нематериальные активы
Балансовая стоимость ОС	17 402	13 487	1 280	2 635	0
Амортизация	(8 836)	(6 724)	(284)	(1 828)	(0)
Остаток на конец года	8 566	6 763	996	807	0
Склад	41	41	-	-	-
Резерв	0	0	0	0	0
Итого имущества	8 607	6 804	996	807	0

12. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст.11 ф.0409806) за 31.12.2015 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	43 610	1 048	(1 048)	42 562
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	5 517	220	(843)	4 674
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	2 730	2 624	(1 304)	1 426
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	783	717	(717)	66
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	5 551	0	0	5 551
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	347	0	(0)	347
Прочие (сч. 614 (расходы будущих периодов))	1 726	0	(0)	1 726
ИТОГО	60 264	4609	(3 912)	56 352

Для сравнения данные за 31.12.2014 года:

Таблица №10

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	164 714	0	0	164 714
Требования Банка по получению процентных доходов по корр. счетам	0	0	0	0

Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2 693	0	(355)	2 338
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	283	60	(34)	249
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	505	349	(349)	156
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	305	278	(278)	27
Прочие (дисконт, сч.614)	17 660	0	(0)	17 660
ИТОГО	186 160	687	(1 016)	185 144

13. Средства кредитных организаций

Таблица №11

		2015	2014
ст. 14 ф.0409806	Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), из них:	762	0
	- Российской Федерации	762	0
	- банков-нерезидентов	0	0
	Итого средств кредитных организаций	762	0

14. Средства клиентов

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе рубль/валюта представлена в **таблице П-2**.

В отчетном году в структуре привлеченных средств юридических лиц наибольший удельный вес занимают вклады, привлеченные на срок "до 30 дней" и "от 1 года до 3 лет", а физических лиц – на срок "от 1 года до 3 лет".

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливаются Правлением Банка на основании базовых процентных ставок и индивидуально.

Привлечение денежных средств физических лиц в депозиты осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Банка и утвержденными Правлением Банка стандартными условиями хранения денежных средств во вкладах.

Взаимоотношения с вкладчиками строятся на договорной основе и оформляются типовыми договорами банковского вклада следующих видов: «до востребования», «срочные».

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица №12

ст.15 ф.0409806	2015		2014	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	2 421 974	9,92	7 675 500	50,04
Финансы, инвестиции, страхование	891 385	3,65	193 263	1,26
Сфера услуг	612 980	2,51	150 165	0,98
Строительство, операции с недвижимостью	2 298 063	9,41	781 341	5,09
Предприятия торговли	9 846 751	40,32	4 122 602	26,87
Производство	7 941 873	32,52	2 396 829	15,62
Транспорт	58 612	0,24	5 626	0,04
Прочие	349 867	1,43	14 856	0,10
ИТОГО:	24 421 505	100	15 340 182	100

15. Выпущенные долговые обязательства

В течение отчетного года банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Информация о выпущенных банком собственных векселях (ст.17 ф.0409806) за 31.12.2015 года приведена в таблицах 13 и 14:

Таблица №13

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя	ст.17 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 9,5%)	руб.	до 30 дней	4 000
Векселя (беспроцентные)	USD	от 181 дня до 1 года	36 441
Векселя (процентные, ставка 10%)	руб.	от 1 до 3 лет	15 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			55 441

Для сравнения данные за 31.12.2014 года:

Таблица №14

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя	ст.17 ф.0409806
Векселя (беспроцентные)	руб.	до востребования	54
Векселя (дисконтные, ставка 5,5-8%)	руб.	от 181 дня до 1 года	2 952
Векселя (процентные, ставка 15%)	руб.	от 181 дня до 1 года	852 685
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			855 691

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

16. Прочие обязательства

Таблица №15

ст.20, ст.21 ф.0409806	2015	2014
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	43 734 из них: в валюте: 38 323	48 725 из них: в валюте: 45 325
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	187 661 из них: в валюте: 123 496	40 951 из них: в валюте: 30 100
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	740	168
Расчеты с бюджетом по налогам	2 340	5 762
Дивиденды к уплате	0	9

Прочие расчеты по хозяйственным операциям	2 583	838
Расходы по оплате комиссий	28	18
Суммы до выяснения	161	87
Доходы будущих периодов	186	169
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	560	351
Итого прочих обязательств	237 993	97 078
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	7 080	20 038

Прочие обязательства по срокам погашения показаны в таблице № 29. Начисленные проценты показаны по строке «средства клиентов с начисленными процентами», оставшиеся обязательства отдельной строкой.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 23 и 25 формы 0409806.

Таблица №16

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 31 декабря 2014 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2015 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 31 декабря 2015 год составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тыс. руб. (2014г.: 0.1 тыс. руб.), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Резервный фонд

По состоянию за 31 декабря 2015 года резервный фонд составил 20 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 10 100 тыс. руб.), ст. 26 формы 0409806.

19. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 32 «Безотзывные обязательства кредитной организации» и статье 33 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-4.1 и П-4.2.

Сопроводительная информация к форме 0409807

20. Процентные доходы и расходы

Таблица №17

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	547 045	292 919
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	280 675	255 215
Депозиты в других банках	295 571	428 853
Депозиты в ЦБ России	35 803	6 308
Учтенные векселя Банков	7 436	15 879
Корреспондентские счета в других банках	2	324
Итого процентных доходов	1 166 532	999 498
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	(1 061)	(338)
Срочные депозиты юридических лиц	(154 363)	(261 442)
Прочие привлеченные средства	(34 480)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 118)	(13 846)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(27)	(87)
Срочные вклады физических лиц	(53 404)	(37 080)
Текущие/расчетные счета	(349 673)	(194 909)
Итого процентных расходов	(625 126)	(507 702)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	541 406	491 796

21. Операции с ценными бумагами

Банк совершал операции купли-продажи ценных бумаг в течение отчетного периода. Результаты приведены в таблицах №18 и №19:

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Таблица №18

Статья 7 ф. 0409807	2015	2014
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	6 688	1 815
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(179 907)	(133 072)
Итого сальдо	(173 219)	(131 257)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Таблица №19

Статья 8 ф. 0409807	2015	2014
Расходы по операциям с приобретенными ценными	(0)	

бумагами Российской Федерации		
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных бумаг нерезидентов	(16 799)	0
Итого сальдо	(16 799)	0

22. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №20 и №21:

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

Таблица №20

Статья 9 ф. 0409807	2015	2014
Доходы от купли-продажи валюты	3 552 642	601 864
Расходы от купли-продажи валюты	(4 270 650)	(593 951)
Итого сальдо	(718 008)	7 913

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

Таблица №21

Статья 10 ф. 0409807	2015	2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	41 035 348	22 059 981
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(39 983 972)	(22 031 465)
Итого сальдо	1 051 376	28 516

23. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №22

Статьи 12, 13 ф.0409807	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 451	7 518
Комиссия по кассовым операциям	10 919	10 293
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	4 925	2 643
Комиссия по выданным гарантиям	2 519	1 300
Прочие	40 127	22 779
Итого комиссионных доходов	68 941	44 533
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 325)	(3 360)
Комиссия по кассовым операциям	(870)	(1 995)
Комиссия за инкассацию	(2 728)	(2 063)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(9 470)	(5 923)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 869)	(3 429)
Прочие	(0)	(4)
Итого комиссионных расходов	(23 262)	(16 774)
Чистый комиссионный доход (расход)	45 679	27 759

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 29 326 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 10 801 тыс. руб.

24. Прочие операционные доходы

Таблица №23

Статья 17 ф.0409807	2015	2014
Аренда сейфов, хранение ценностей	305	277
Доходы от выбытия основных средств	0	127
Страховая премия	19	6
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	158	62
Штрафы, пени, неустойки по договорам банковской гарантии	110	0
Прочие доходы (доходы прошлых периодов, чековые книжки, вскрытие ИБС)	77	145
Итого прочих операционных доходов	669	617

25. Операционные расходы

Таблица №24

Статья 19 ф.0409807	2015	2014
Расходы на персонал	(47 430)	(44 925)
Амортизация основных средств	(2 786)	(1 994)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(6 083)	(7 225)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(15 494)	(19 807)
Арендная плата	(14 586)	(10 015)
Реклама	(223)	(1 338)
Штрафы, судебные издержки	(8)	(16)
Другие организационные и управленческие расходы	(7 008)	(6 291)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(12 644)	(11 028)
Командировочные и представительские расходы	(284)	(388)
Прочие	(0)	(678)
Итого операционных расходов	(106 546)	(103 705)

26. Изменение резервов

Таблица №25

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2014 года	272 569	389	627	20 038	293 623
Начислено	1 066 487	41 237	745	205 666	1 314 135
Восстановлено	718 825	38 432	530	218 624	976 411
Списано за счет резерва	575	0	125	0	700

На 31 декабря 2015 года	619 656	3 194	717	7080	630 647
Изменение в отчете о прибылях и убытках	(347 662)	(2 805)	(215)	12 958	(337 724)
Изменение в балансе	(347 087)	(2 805)	(90)	12 958	(337 024)

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 575 тыс.руб. в связи с невозможностью взыскания;
- сумма госпошлины по просроченной ссудной задолженности по решению суда от 17.11.2011г. в размере 10 тыс.руб. в связи с невозможностью взыскания.
- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 114 тыс.руб.
- суммы неполученных доходов по РКО в связи с исключением организации из ЕГРЮЛ в размере 1 тыс.руб.

27. Начисленные налоги

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №26

Статья 21 ф.0409807	2015	2014
НДС	(4 233)	(4 796)
Налог на имущество	(16)	(99)
Транспортный налог	(27)	(77)
Налог на прибыль	(135 156)	(24 284)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(139 432)	(29 256)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 15%. Ставки по налогам не менялись.

28. Сопроводительная информация к форме 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Таблица №27

	Данные на начало отчетного периода	2015
Основной капитал	3 178 300	3 378 169
<i>Источники базового капитала:</i>		
- обыкновенные акции	763 800	763 800
- привилегированные акции	160	140
- эмиссионный доход	2 181 698	2 181 698
- резервный фонд	10 100	20 109
- нераспределенная прибыль прошлых лет	222 262	412 438
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
- нематериальные активы	0	(6)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(10)
Дополнительный капитал	88 062	1 530 634
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
- прибыль текущего года	88 062	72 980
- субординированный депозит	0	1 457 654
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 266 362	4 908 803

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Источники базового капитала:

- Обыкновенные именные акции в количестве 7 638 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.
- Привилегированные именные акции в количестве 2 000 штук. Акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды в 2015 и 2014 годах не выплачивались.

Данные о проведенных Банком эмиссионных размещениях ценных бумаг.

Таблица №28

№ эмиссии	дата регистрации выпуска	дата регистрации отчета об итогах выпуска	количество акций, шт.	объем эмиссии (уст. капитал), тыс. руб.	цена размещения, тыс. руб.	общая стоимость размещения, тыс. руб.
Учредительная	12/01/94	26/01/94	1 000	100	0.100	100
1-я	11/08/94	17/11/94	5 000	500	0.100	500
2-я	12/07/95	10/10/95	12 000	1 200	0.110	1 320
2-я	12/07/95	10/10/95	2 000	200	1.500	3 000
3-я	16/08/00	09/12/00	80 000	8 000	0.125	10 000

4-я	16/07/02	11/06/03	40 000	4 000	0.125	5 000
5-я	21/07/04	23/05/05	100 000	10 000	0.170	17 000
6-я	02/10/06	28/03/07	100 000	10 000	0,2	20 000
7-я	18/02/10	04/02/11	300 000	30 000	0,3	90 000
8-я	25/06/12	10/10/12	7 000 000	700 000	0,4	2 800 000
Итого:			7 640 000	764 000		2 946 920

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 31 декабря 2015 год составляет 764 000 тыс. руб.

- Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Совокупная сумма эмиссионного дохода по всем выпускам составила 2 181 698 тыс.руб. на отчетную дату (и на начало отчетного года).
- Резервный фонд был увеличен в отчетном году на 10 009 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и составил на отчетную дату 20 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 10 100 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль прошлых лет была увеличена в отчетном году на сумму 190 176 тыс. руб. Из них 190 167 тыс. руб. прибыль за 2014 года - согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и 9 тыс. руб. – неполученные дивиденды за 2010 год были отнесены на нераспределенную прибыль 2010 года в связи с истечением срока давности. В итоге нераспределенная прибыль прошлых лет составила за 31.12.2015г. 412 438 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года - 222 262 тыс. руб.).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы в размере 6 тыс. руб.
- Отрицательная величина добавочного капитала – 10 тыс.руб.

Источники дополнительного капитала:

- Субординированный займ размером 20 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.04.2022 года), согласованный в Банке России в апреле 2015 года.

С начала отчетного года прирост собственных средств (капитала) составил 50%. Такой существенный прирост произошел благодаря субординированному займу.

За последние 4 года (по сравнению с данными на 01.10.2012г.) собственные средства (капитал) Банка были увеличены почти в 19 раз (с 260 303 тыс. руб. до 4 908 803 тыс. руб.), что стало важным условием развития банка и повышения его устойчивости, улучшило его качество и обеспечило достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

В течение 2015 и 2014гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 года составил 11,9% (по состоянию на 01.10.2015 года – 14,1%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.10.2015г. на 4 421 855 тыс. руб. и составила 28 506 912 тыс. руб. на 01.01.2016 г. В основном рост вызван увеличением ссудной задолженности, а также увеличение произошло за счет средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и вложений в ценные бумаги.

29. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 2015 год выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) за 31.12.2015 года составило 19,9% (за 31.12.2014 года - 19,8%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 31.12.2015 года составило 135,8% (за 31.12.2014 года - 82,1%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 31.12.2015 года составило 135,8% (за 31.12.2014 года - 98,6%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 31.12.2015 года составило 61,8% (за 31.12.2014 года - 57,4%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 31.12.2015 года составило 23,7% (за 31.12.2014 года - 23,0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 31.12.2015 года составило 199,0% (за 31.12.2014 года - 175,4%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 31.12.2015 года составило 0,9% (за 31.12.2014 года - 1%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 31.12.2015 года составило 0,0% (за 31.12.2014 года - 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 31.12.2015 года составили 0% (за 31.12.2014 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) вырос на 65% за счет увеличения средств, размещенных в МБК сроком на 1 день и прироста средств на счетах в кредитных организациях.
- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось почти на 38%. Это произошло по причине увеличения высоколиквидных активов за счет включения в них облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории "удерживаемые до погашения", в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3497-У с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 13,5%. Причиной стало увеличения объема крупных кредитов на 70%, при одновременном приросте капитала на 50%.

30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814

Банк получил отток денежных средства от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 273 984 тыс. руб. (ст.1.1)

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и суммой выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением собственных векселей всего в сумме 204 192 тыс. руб. (ст.1.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 1 629 131 тыс. руб. (ст.2.1).

Выручка от реализации ценных бумаг «для продажи» в сумме 1 338 698 тыс. руб. (ст.2.2).

Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» - приток 17 322 тыс. руб. (ст.2.3).

Погашение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» - приток 31 935 тыс. руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств - отток в сумме 1 512 тыс. руб. (ст.2.5).

Отнесение на нераспределенную прибыль прошлых лет неустребованных дивидендов за 2010 год дало приток в размере 9 тыс. руб. (ст.3.4).

Рост официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю дал приток в размере 3 139 041 тыс. руб. (ст.4).

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

31. Информация о принимаемых Банком рисках

Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка: географический риск, кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, прочих ценовых рисков, риска ликвидности, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, анализу, мониторингу и оценке рисков, являются подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции, иные сделки.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Реализация процесса регулирования рисков и формирования политики, разработка методов и процедур в области управления рисками возложена на Совет директоров и Правление Банка.

Служба внутреннего аудита Банка контролирует выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности на регулярной основе.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия, совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами Российской Федерации, по пассивным операциям – резидентами РФ и нерезидентами (см. в Приложении Таблицу №П-1 и Таблицу №П-2).

По состоянию за 31 декабря 2015 года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 2 156 774 тыс. руб. (прошлый 2014 год – 1 056 тыс. руб.), и прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 14 311 тыс. руб. (2014 год – 10 692 тыс. руб.).

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе. Кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск устанавливаются либо Кредитным Комитетом Банка, либо Правлением в соответствии с компетенцией. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному Комитету Банка для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитно-Депозитного Управления осуществляют постоянный контроль за финансовым положением контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, основные средства, собственные векселя Банка или других Банков, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Информация о качестве активов Банка и созданных резервах на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату и за прошлый год детализировано представлена в **Приложении в Таблице №П-3.1 и соответственно в Таблице №П-3.2.**

Из общего числа ссуд, выданных Банком на отчетную и предыдущую отчетную даты, предоставленных акционерам Банка, не имеется.

Из общего числа ссуд, просроченные ссуды составляют 0,3%, в прошлом году этот процент был 0,07%.

Информация об условных обязательствах кредитного характера в разрезе категорий качества и созданных резервах на возможные потери представлена в **Приложении Таблица №П-4.1. на отчетную дату и соответственно в Таблицу №П-4.2. на прошлую отчетную дату.**

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В Приложении в Таблице №П-5.1. и Таблице №П-5.2. представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

Приведенный в таблице анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам, утверждает базовые процентные ставки в процессе размещения средств в кредиты в соответствии с Ценовой и Кредитной политиками Банка; определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (не относится к МБК). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 135,8% (2014г. - 82,1 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 135,8% (2014г. - 98,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 61,8% (2014г. - 57,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое Управление. Правление Банка по информации Планово-экономического Управления обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Планово-экономическое Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает анализ финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки нарастающим итогом. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Таблица №29

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	392 066	392 066	392 066	392 066	392 066	392 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	167 740	167 740	167 740	167 740	167 740	167 740
Средства в других банках и %	10 470 963	10 470 963	10 470 963	10 470 963	10 470 963	10 470 963
Кредиты 1 категории качества и % по ним	3 136 613	3 136 613	5 751 157	6 957 789	6 971 435	7 026 730
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	0	0	0	0	0	1 968 138
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	3 236 481

Итого финансовых активов	14 167 382	14 167 382	16 781 926	17 988 558	18 002 204	23 262 118
Обязательства						
Средства клиентов (с начисленными %)	10 015 364	10 015 364	15 336 961	19 705 704	23 422 431	24 652 897
Выпущенные долговые ценные бумаги			4 000	55 441	55 441	55 441
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	3 719 434	3 719 434	3 719 434	3 719 434	3 719 434	3 719 434
Прочие обязательства	768	768	5 691	6 251	6 854	6 854
Итого финансовых обязательств	13 735 566	13 735 566	19 066 086	23 486 830	27 204 160	28 434 626
Совокупный разрыв на 01 января 2016г.	431 816	431 816	-2 284 160	-5 498 272	-9 201 956	-5 172 508

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Таблица №30

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	471 042	471 042	471 042	471 042	471 042	471 042
Обязательные резервы на счетах в Банке России	584 483	584 483	584 483	584 483	584 483	584 483
Средства в других банках и %	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677
Кредиты 1 категории качества и % по ним	341 729	346 378	1 845 745	3 517 014	3 522 328	3 582 672
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	1 108 056
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	27 133	2 615 011
Итого финансовых активов	8 794 931	8 799 580	10 298 947	11 970 216	12 002 663	15 758 941
Обязательства						
Средства клиентов (с начисленными %)	11 522 828	11 544 328	12 048 682	13 027 272	14 336 652	15 591 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	54	54	54	3 006	941 544	941 544
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	336 803	336 803	336 803	336 803	336 803	336 803
Прочие обязательства	267	267	1 794	1 816	1 816	1 816
Итого финансовых обязательств	11 859 952	11 881 452	12 387 333	13 368 897	15 616 815	16 871 608
Совокупный разрыв на 01 января 2015г.	-3 065 021	-3 081 872	-2 088 386	-1 398 681	-3 614 152	1 112 667

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления

ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск инвестиций в долговые инструменты

С целью создания наиболее оперативного способа управления и уменьшения рисков, Банк воздерживается от формирования категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле для продажи может снизиться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском). Риск изменения процентных ставок минимизирован формированием портфеля долговых ценных бумаг с выплатой дохода по купонам с фиксированной процентной ставкой. Валютный и страновой риски Банк минимизирует формированием портфеля, состоящего из государственных долговых ценных бумаг и бумаг банков-эмитентов, входящих в первую десятку рейтингов международных рейтинговых агентств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

32. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение отчетного периода в ходе сделок по уступке прав требования, Банк приобрел ипотечные кредиты юридических лиц в рублях и иностранной валюте (доллары США и евро). Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, стало размещение свободных денежных средств в ипотечные кредиты 1-2 КК, с ликвидным обеспечением и с хорошим обслуживанием долга.

Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- кредитный риск;
- валютный риск;

Банк не исполняет функций, которые могут привести к принятию банком рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33252 ("Вестник Банка России" от 6 августа 2014 года № 71), при осуществлении сделок по уступке прав требований;

Бухгалтерский учет сделок осуществлялся согласно Приложения 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П (утв. Банком России 16.07.2012г.).

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделок по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Требования к капиталу в отношении рисков по сделкам по уступке прав требований Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не использует, рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату.

Банк в отчетном периоде не производил сделок по уступке прав требования.

Банк не планирует в следующем отчетном периоде уступать ипотечным агентам, специализированным обществам права требования по активам (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований:

Таблица №38

	Данные на начало отчетного периода	Данные на конец отчетного периода
Вложения в приобретенные права требования (счет 47801), всего, из них:	18 768	921 625
- в рублях	18 768	774 988
- в валюте	0	146 637
фактически сформированный РВП по приобретенным правам требования	141	33 836
стоимость требований, взвешенной на коэффициенты риска (Кр)	18 768	921 625
размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0	0

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года:

Таблица №39

	Данные на начало отчетного периода	Данные на конец отчетного периода
Балансовая стоимость приобретенных прав требования, из них:	18 768	921 625
IV группа активов:	18 768	921 625
Коэффициент риска (в процентах)	100%	100%
Стоимости требований, взвешенной на коэффициенты риска (Кр)	18 768	921 625

33. Информация о сегментах деятельности Банка

Одним из основных направлений развития Банка является ориентация на создание партнерских отношений с клиентами, поддержка в решении их финансово-хозяйственных проблем, участие во взаимовыгодных проектах. При этом основной упор финансовой политики Банка сделан на работу с предприятиями реального сектора экономики, на укрепление взаимоотношений с ведущими торговыми и промышленными предприятиями Санкт-Петербурга.

Информация представлена в табл.П-1, П-2 и табл.12.

Наибольший доход получен Банком от кредитования негосударственных коммерческих организаций (в основном кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства) и по сделкам МБК со следующими банками:

- ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ";
- ПАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие".

34. Информация об операциях со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №31

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств (процентная ставка: 15,5 – 22%)	41 594	0	355
Обязательства по аккредитивам	0	0	14 326
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 – 11%)	15 871 086	458	2 258 002

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

Таблица №32

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	1916
Процентные расходы	312 048	0	41 799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76 845)	(14)	(11 365)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 254 925)	(117)	(824 048)
Комиссионные доходы	9 228	0	20 219

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №33

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	113 124
Неиспользованные кредитные линии	0	0	50

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №34

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств (процентная ставка: 0 – 11.5%)	29 235	0	700
Обязательства по аккредитивам	0	0	12 232
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 – 18,25%)	7 906 824	1 536	5 264 947

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

Таблица №35

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42	2	282
Процентные расходы	184 276	88	61 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(236 182)	(9)	(35 856)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 479 803)	(1 044)	(1 050 742)
Комиссионные доходы	4 874	7	56 924

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №36

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	40

35. Информация о выплатах управленческому персоналу Банка

Управленческий персонал за 2015 год представлен двумя членами Правления являющимися сотрудниками Банка по штатному расписанию.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

Таблица №37

	2015	2014
Заработная плата	4 145	5 499
Краткосрочные премиальные выплаты	966	2 613

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого	5 111	8 112

Численность работников Банка на 01.01.2016г. составляет 63 человек (по состоянию на 01.01.2015г. – 58 человек).

Правила и процедуры, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2015 году соблюдались.

Председатель правления

И.о. Главного бухгалтера

М.П.



Handwritten signature of V.V. Marikhina

Марихина В.В.

Handwritten signature of E.N. Stavrova

Ставрова Е.Н.

Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год	
			в 2015г.	в 2014г.	за 31.12.15г.	за 31.12.14г.	за 31.12.15г.	за 31.12.14г.			
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная				
				Сумма		Сумма					
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	5 466 881	3 354 914	5 813 683	3 688 714	7	8	9	10	11
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	4 864 907	2 781 676	5 144 334	3 078 238	7 989	0	88%	83%	
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	465 000	93 200	95 030	95 844	0	0	2%	3%	
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%	
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	59 942	628 167	41 970	335 106	0	0	1%	11%	
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	668 649	160 619	383 020	43 074	786	0	7%	1%	
2.5	строительство	Санкт-Петербург	568 665	286 539	597 616	291 860	7 000	0	12%	9%	
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	334 598	242 821	154 506	151 998	0	0	3%	5%	
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	2 542 767	844 115	3 474 989	1 676 265	203	0	68%	54%	
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%	
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	225 286	526 215	397 203	484 091	0	0	8%	16%	
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	4 864 907	2 781 676	5 144 334	3 078 238	7 989	0	100%	100%	
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	30 000	0	30 000	0	0	0	1%	0%	
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	601 974	573 238	669 349	610 476	9 265	2 610	12%	17%	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				6 382	10 939	0	0	1%	2%	
3.2	ипотечные ссуды				208 206	141 586	6 868	24	31%	23%	
3.3	автокредиты				943	3 143	0	0	0%	1%	
3.4	иные потребительские ссуды				436 697	435 118	2 397	2 586	65%	71%	
3.5	овердрафт по счету				1 033	922	0	0	0%	0%	
3.6	права требования по кредитным обязательствам				16 088	18 768	0	0	2%	3%	

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2014г. 0.07%
за 31.12.2015г. 0.30%

Таблица П-2 Привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств			Остаток привлеченных средств за 31.12.14г.			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	7 966 405	16 455 100	24 421 505	3 585 554	11 754 628	15 340 182	222%	140%	159%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	4 933 840	4 527 735	9 461 575	133 000	1 899 176	2 032 176	3710%	X	466%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	2 154 654	2 154 654	0	0	0	0%	X	-
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	Санкт-Петербург	718 033	1 689 630	2 407 663	765 069	6 600 661	7 365 730	94%	26%	33%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	3 065	11 246	14 311	2 239	8 453	10 692	0%	133%	134%

Таблица П-3.1 Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Чистые активы		
			I					II					расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный		II	III	IV	V			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	17	18	19	20	21	
1	Требования к кред. организ. (кроме %), всего, в том числе:	13 908 621	13 908 621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 908 621	
1.1	корреспондентские счета	9 509 798	9 509 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 509 798	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 398 823	4 398 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 398 823	
2	Требования к прочим юр. лицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	5 144 334	5 431 2 973 683	2 096 652	45 670	22 898	203	0	7 786	757 636	490 638	89 188	381 448	7 598	12 404	4 653 696			4 653 696	
2.1	по видам экономической деятельности:	5 144 334	5 431 2 973 683	2 096 652	45 670	22 898	203	0	7 786	757 636	490 638	89 188	381 448	7 598	12 404	4 653 696			4 653 696	
2.1.1	производство пищевых продуктов	95 030	80 000	1 830	13 200	0	0	0	0	8 330	7 533	405	7 128	0	0	87 497			87 497	
2.1.2	обрабатывающие производства	41 970	41 970	0	0	0	0	0	0	1 130	302	302	0	0	0	41 668			41 668	
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	383 020	382 234	0	786	0	0	0	0	786	8 003	7 217	0	0	786	375 017			375 017	
2.1.4	строительство	597 616	472 588	117 558	470	7 000	0	0	0	54 948	38 844	10 482	20 892	470	7 000	558 772			558 772	
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	154 506	154 506	0	0	0	0	0	0	3 180	1 315	1 315	0	0	0	153 191			153 191	
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 474 989	5 431 1 475 182	1 947 264	32 000	15 112	203	0	0	668 139	431 606	66 432	360 556	0	4 618	3 043 383			3 043 383	
2.1.7	прочие виды деятельности	397 203	367 203	30 000	0	0	0	0	0	13 906	3 035	3 035	0	0	0	394 168			394 168	
2.2	из них: задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 144 334	5 431 2 973 683	2 096 652	45 670	22 898	203	0	0	7 786	757 636	490 638	89 188	381 448	7 598	12 404	4 653 696			4 653 696
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам (кроме %), всего, в том числе:	669 349	52 822 400 398	19 418	184 353	12 358	0	250	0	575	166 892	129 018	18 949	6 660	90 930	540 331			540 331	
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд)	6 382	6 382	0	0	0	0	0	0	0	184	184	184	0	0	6 198			6 198	
3.2	ипотечные суды	208 206	30 469 145 386	15 401	10 188	6 762	0	2 946	5 662	11 288	25 970	21 889	3 194	6 228	5 705	186 317			186 317	
3.3	автокредиты	943	943	0	0	0	0	0	0	0	7	7	7	0	0	936			936	
3.4	иные потребительские суды	436 697	21 410 231 509	4 017	174 165	5 596	169 098	0	0	5 596	140 595	106 802	15 549	432	85 225	329 895			329 895	
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель одноуровневых суд)	1 033	1 033	0	0	0	0	0	0	0	15	15	15	0	0	1 018			1 018	
3.6	права требования по кредитным обязательствам	16 088	16 088	0	0	0	0	0	0	0	121	121	121	0	0	15 967			15 967	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	19 722 304	12 906 378 3 374 081	2 116 070	230 023	35 256	203	250	0	8 361	924 528	619 656	108 137	388 108	98 528	19 102 648			19 102 648	
4.1.	судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 212 506	4 457 076 3 374 081	2 116 070	230 023	35 256	203	0	0	8 361	924 528	619 656	108 137	388 108	98 528	9 592 850			9 592 850	
4.1.1	реструктурированные суды	3 312 751	14 440 2 174 583	1 116 728	7 000	0	2 946	0	0	7 000	485 990	370 252	89 577	273 675	7 000	2 942 499			2 942 499	
	Процент реструктурированных суд к общему объему выданных суд (не считая МБК):									0.57										
	Процент реструктурированных суд к общему объему выданных суд									0.32										

Таблица П-3.2. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					Чистые активы	
			I					II						расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			13	14	15	17		18
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	17	18	19	20	21	
1	Требования к кред.организ.(кроме %), всего, в том числе:	10 163 473	10 163 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 163 473	
1.1	корреспондентские счета	7 303 473	7 303 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 303 473	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 860 000	2 860 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 860 000	
2	Требования к прочим юр.лицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	3 078 238	0	2 193 426	842 076	0	0	0	0	0	0	409 603	233 357	233 357	69 079	163 342	0	0	2 844 881	
2.1	по видам экономической деятельности:	3 078 238	600	2 193 426	842 076	42 136	0	0	0	0	0	409 603	233 357	233 357	69 079	163 342	936	0	2 844 881	
2.1.1	производство пищевых продуктов	95 844	0	93 200	2 644	0	0	0	0	0	0	6 411	2 988	2 988	2 879	109	0	0	92 856	
2.1.2	обрабатывающие производства	335 106	0	335 106	0	0	0	0	0	0	0	7 598	7 176	7 176	7 176	0	0	0	327 930	
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 074	0	42 138	0	936	0	0	0	0	0	5 993	5 993	5 993	5 057	0	936	0	37 081	
2.1.4	строительство	291 860	0	192 648	99 212	0	0	0	0	0	0	46 760	26 902	26 902	11 321	15 581	0	0	264 958	
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 998	0	151 998	0	0	0	0	0	0	0	3 167	1 387	1 387	1 387	0	0	0	150 611	
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 676 265	600	894 245	740 220	41 200	0	0	0	0	0	318 790	175 649	175 649	27 997	147 652	0	0	1 500 616	
2.1.7	прочие виды деятельности	484 091	0	484 091	0	0	0	0	0	0	0	20 884	13 262	13 262	13 262	0	0	0	470 829	
2.2	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 658 061	600	1 773 249	842 076	42 136	0	0	0	0	0	402 199	226 362	226 362	62 084	163 342	936	0	2 431 699	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	610 476	45 676	542 750	13 998	1 200	6 852	24	250	0	575	54 476	39 212	39 212	29 737	2 483	0	6 851	571 264	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 939	0	10 939	0	0	0	0	0	0	0	373	373	373	373	0	0	0	10 566	
3.2	ипотечные ссуды	141 586	31 071	109 291	24	1 200	0	24	0	0	0	6 674	1 651	1 651	1 649	2	0	0	139 935	
3.3	автокредиты	3 143	0	3 143	0	0	0	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	3 119	
3.4	иные потребительские ссуды	435 118	14 605	399 687	13 974	0	6 852	0	2 011	575	47 250	37 009	37 009	37 009	27 677	2 481	0	6 851	398 109	
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель однородных ссуд)	922	0	922	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	14	0	0	0	908	
3.6	права требования по кредитным обязательствам	18 768	0	18 768	0	0	0	0	0	0	141	141	141	141	141	0	0	0	18 627	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13 852 187	12 906 378	2 736 176	856 074	1 200	6 852	24	250	0	575	464 079	272 569	272 569	98 816	165 825	0	6 851	13 579 618	
4.1.	судья и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 548 714	2 906 276	2 736 176	856 074	43 336	6 852	24	0	0	575	464 079	272 569	272 569	98 816	165 825	936	6 851	6 276 145	
4.1.1	реструктурированные ссуды	1 304 348	185	670 590	614 180	0	19 393	24	250	0	25 657	248 948	182 394	182 394	28 035	134 967	0	19 392	1 121 954	
																			35%	
																				20%

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд (не считая МБК):

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд

Таблица П-4.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Сумма условных обязательств					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	325 879	1 969	323 122	788	0	0	10 431	6 633	6 633	6 505	128	0	0
1.1	со сроком более 1 года	266 294	200	266 094	0	0	0	9 612	6 010	6 010	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	145 835	145 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	128 454	113 124	206	0	0	15 124	15 126	126	126	2	0	0	124
3.1	со сроком более 1 года	15 124	0	0	0	0	15 124	15 124	124	124	0	0	0	124
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	600 168	260 928	323 328	788	0	15 124	25 557	6 759	6 759	6 507	128	0	124
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	281 418	200	266 094	0	0	15 124	24 736	6 134	6 134	6 010	0	0	124
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	21 425	0	21 425	0	0	0	321	321	321	0	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	21 425	0	21 425	0	0	0	321	321	321	0	0	0	0

Таблица П-4.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Сумма условных обязательств					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	306 073	3 360	301 925	788	0	0	27 630	18 829	18 829	18 705	124	0	0
1.1	со сроком более 1 года	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	320 823	320 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	12 420	2 344	8 617	0	1 459	0	1 018	934	934	58	0	876	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	639 316	326 527	310 542	788	1 459	0	28 648	19 763	19 763	18 763	124	876	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0

Таблица П-5.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31.12.2014г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед.		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам	всего	в том числе по процентам	в том числе по драгоценному металлу			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	ЮАНЬ	10.05					10.0500			10.0500	9.07072	91.1607	0.0000	0.0028	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.67					0.6700			0.6700	87.4199	58.5713	0.0000	0.0018	10.0		
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
3	ДОЛЛАР США	-4155.03				448.42	-4155.0300	448.42		-3706.6100	56.2584	0.0000	-208527.9480	6.3640	10.0		
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4	ЕВРО	-826.12					-826.1200			-826.1200	68.3427	0.0000	-56459.2713	1.7231	10.0		
4.1	в том числе руб./ЕВРО							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																
												149.7320	-264987.2193	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на		01.01.2015 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						264837.4873	0.0	8.0825	10.0	0	
составляют:		3276663		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						264987.2193	-264987.2193	8.0871	20.0	0	

Таблица П-5.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2015г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				7	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		11	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышены лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
		3	4	5	6		8	9	10	13			14						
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	граммов драгоценного металла	(цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	ЮАНЬ	10.10					10.1000			10.1000	11.2298	113.4210	0.0000	0.0023	10.0				
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	38.20					38.2000			38.2000	107.9830	4124.9506	0.0000	0.0822	10.0				
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3	ДОЛЛАР США	-5711.31				2436.69	-5711.3100	2436.69		3274.6200	72.8827	0.0000	-238663.1471	4.7585	10.0				
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	ЕВРО	43718.04		-40700.0		15.71	43718.0400	-40684.29		3033.7500	79.6972	241781.3805	0.0000	4.8206	10.0				
4.1	в том числе руб./ЕВРО							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																		
Собственные средства (капитал) за		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.										246019.7521	0.0	-238663.1471	X	X	X	X	
составляют:		5015551 тыс. руб.										246019.7521	0.0	-7356.605	0.1467	10.0	X	X	X
		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.										246019.7521	-246019.7521	4.9051	20.0	0	0	0	0

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

62 (механизм рва) лист а

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

